



Toezicht op transitiecommunicatie

Anne de Groot en Laura van Steen

4 april 2023

Even voorstellen

Anne de Groot

Manager – team pensioenen

Programmamanager pensioentransitie

Laura van Steen

Senior toezichthouder – team pensioenen

Projectleider pensioentransitie

Agenda

1

Gedragstoezicht AFM

2

Aandachtspunten AFM

3

Communicatie tijdens transitie



Gedragstoezicht AFM

Focus gedragstoezicht pensioensector

- Deelnemers worden tijdig meegenomen in de gevolgen van de transitie op hun pensioen
- Wekken van realistische verwachtingen bij deelnemers in de pensioentransitie én in het nieuwe stelsel



Hoe houdt de AFM toezicht?



Efficiënt en effectief toezicht

- Duidelijke guidances
- Risico gebaseerd en thematisch
- Datagedreven
- Halen marktbreed feedback op en geven inzichten terug
- Handhaving: dialoog waar het kan, optreden waar het moet



Samenwerking

- Met sector, DNB, SZW, wetenschappers en overige stakeholders.
- Organiseren gesprekken, rondetafels, pensioenevents
- Toezichtplatform i.s.m. DNB



Proactief, vooruitkijkend

- Vroegtijdig signaleren van aandachtspunten
- Delen AFM visie via o.a. stuurgroepen, position papers en onderzoeksrapporten



Vier pijlers in toezicht

- Data
- Sectortoezicht
- Thematisch
- Doorlopend





Aandachtspunten AFM

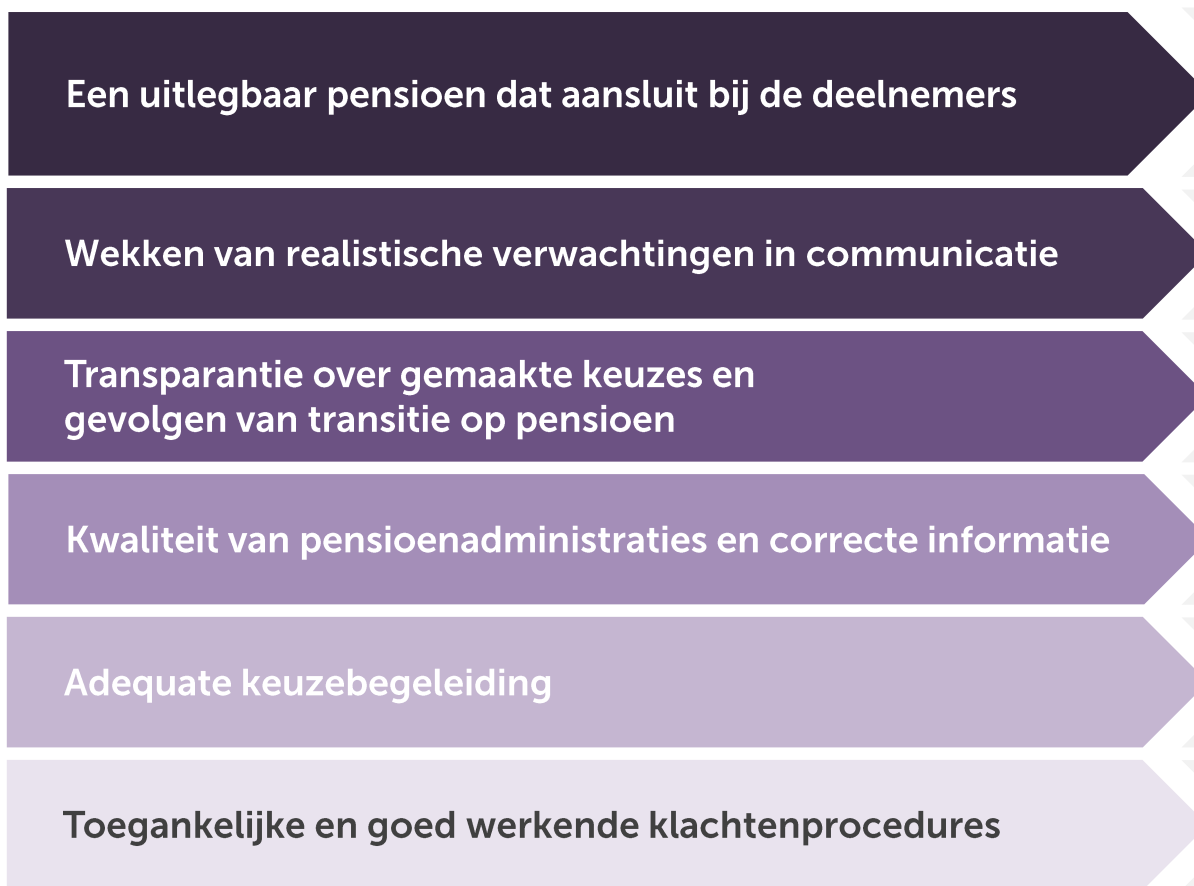
Stelling



Gedragstoezicht wordt belangrijker in het nieuwe stelsel

Aandachtspunten AFM in nieuw stelsel zien op voldoende waarborgen deelnemersbescherming

Aandachtspunten



Mandaten AFM



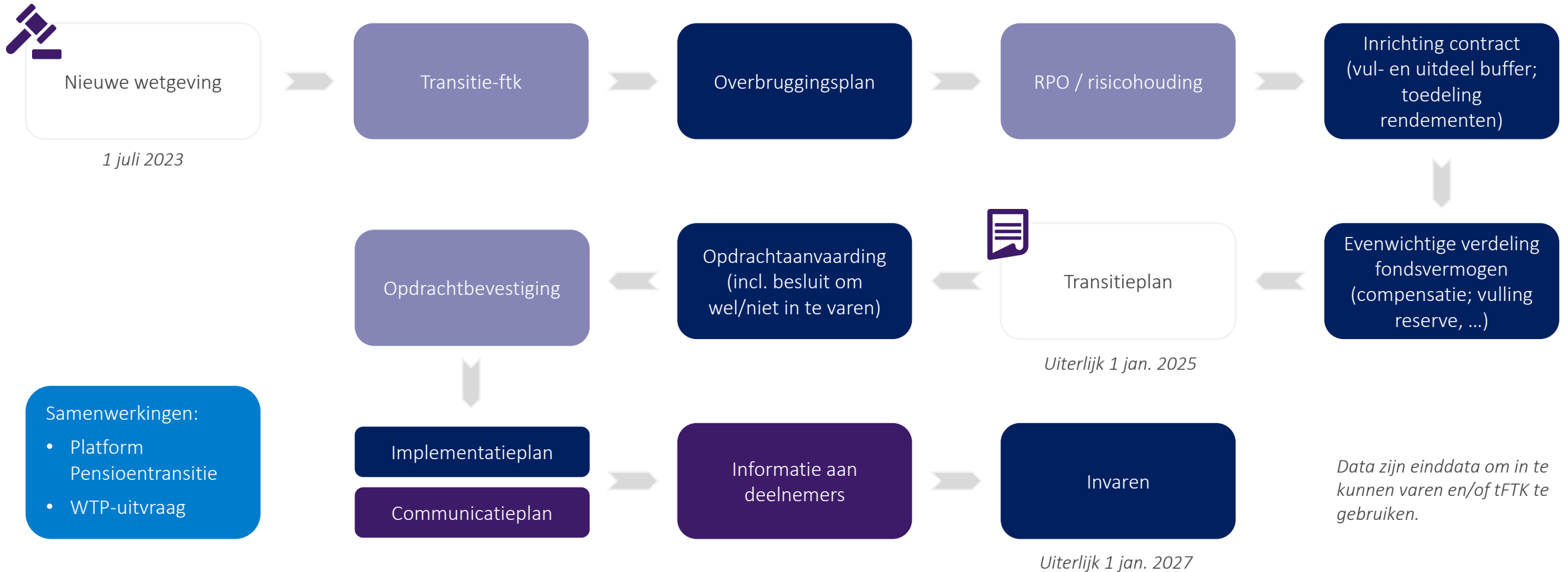
Raakvlakken AFM en DNB toezicht

Toezichtaandacht AFM

Toezichtaandacht DNB

Raakvlak AFM/DNB

Wettelijk transitiepad pensioenfondsen en raakvlakken in toezicht





Communicatie tijdens transitie

Stelling



De nieuwe pensioencontracten zijn beter uitlegbaar aan deelnemers dan de oude

Communicatieplan

Voor een goede overgang naar het nieuwe pensioenstelsel is het cruciaal dat deelnemers mee worden genomen in de veranderingen en uitleg krijgen over wat die veranderingen persoonlijk voor hen betekenen.

Een communicatieplan helpt de pensioenuitvoerder om **vroegtijdig en gestructureerd na te denken over communicatie over de transitie naar het nieuwe stelsel.**



Situatie

De Wet toekomst pensioenen vereist dat pensioenuitvoerders een communicatieplan opstellen waarin zij uiteenzetten hoe deelnemers en pensioengerechtigden worden geïnformeerd over de gevolgen van de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.



Doel

Het communicatieplan is bedoeld om pensioenuitvoerders voorafgaand aan de transitie op gestructureerde wijze na te laten denken over de communicatie en de keuzes die daaraan ten grondslag liggen.

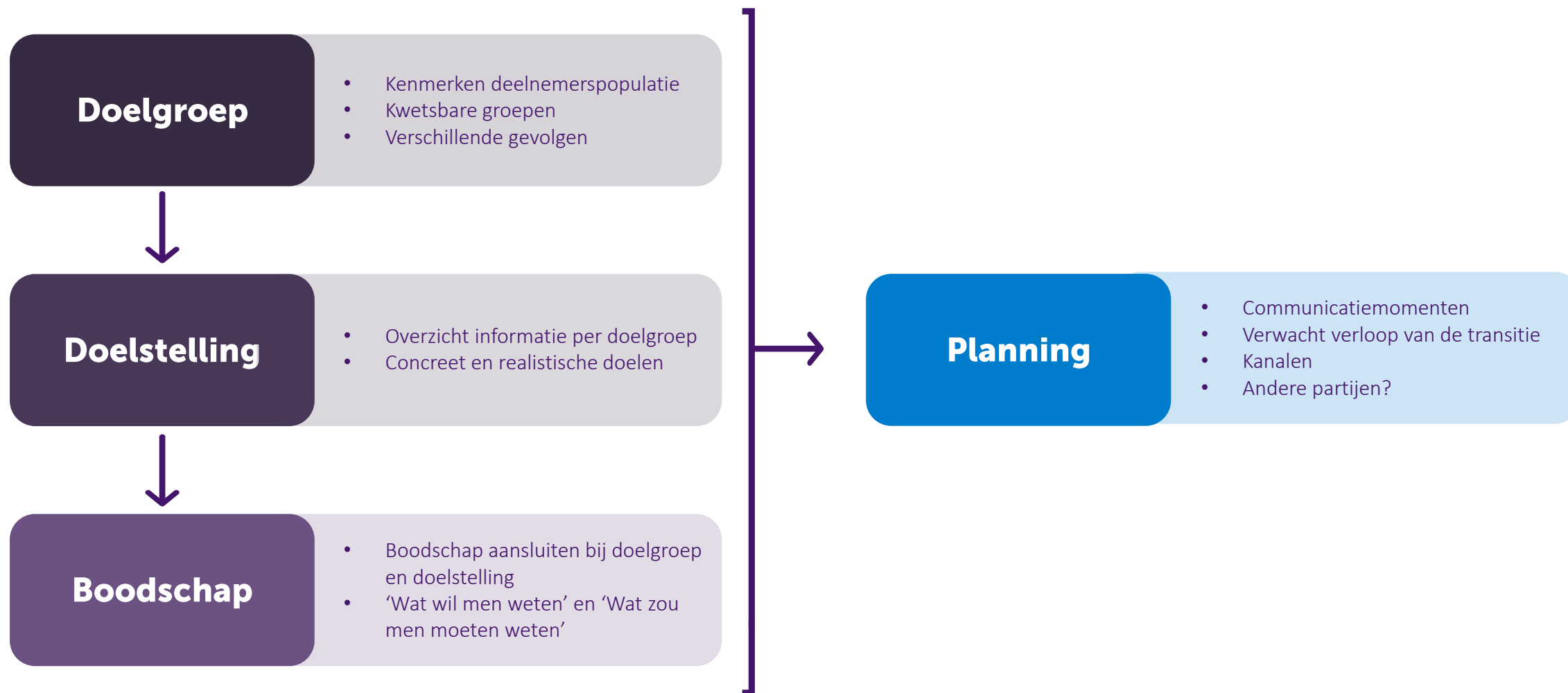


Uitgangspunten

Het communicatieplan omvat ten minste:

- Doelgroepen in de communicatie;
- Uitwerking van doelstellingen, welk effect heeft de pensioenuitvoerder voor ogen met de communicatie?;
- Planning waaruit blijkt wat, wanneer, hoe en met wie wordt gecommuniceerd;
- Onderbouwing van hoe de communicatiemomenten, boodschappen en kanalen aansluiten bij deelnemers;
- Evaluatie van het communicatieplan en de daadwerkelijke communicatie.

Doelgroepen, doelstellingen en boodschap



Onderbouwing, evaluatie en effectmeting



Onderbouw keuze voor bepaalde doelgroepsegmentatie, doelstellingen, kanalen en planning

- Zorgvuldig besluitvormingsproces
- Interne en externe verantwoording
- Behoud van interne kennis



Effectmeting levert waardevolle inzichten voor evaluatie

- Vragenlijsten, interviews, web- en mailstatistieken, data uit administratiesystemen, etc.
- Bijsturing nodig?



Evaluatiemomenten opnemen in communicatieplan

- Tussentijds bijsturen en zo nodig aanpassen

Hoe werkt het proces van de AFM?

Deadlines indiening plan

- Pensioenfondsen 1 juli 2025
- Verzekeraars/PPI's 1 okt. 2026

Beoogde aanpak

- Aanleveren tegelijk met implementatieplan, kan op elk moment
- Optie: 4 inlevermomenten per jaar met reactie binnen 8 weken. Uitvoerder meldt zich vooraf aan
- Plan indienen via AFM-portaal

Aanleverformulier

- Contactpersoon
- Bijlagen
- Samenvatting met verwijzingen



Deelnemerscommunicatie

Correct, duidelijk, evenwichtig en tijdig

Communicatieplan het startpunt, maar vooral ook veel aandacht voor daadwerkelijk verstuurd communicatie



AFM juicht toets op **kwaliteit pensioenadministratie** voorafgaand aan het invaren toe. Echter: de AFM verwacht tevens oog voor de **juistheid van pensioencommunicatie aan deelnemers** voorafgaand aan het invaren.

Nadruk in de verplichte controles voor invaren ligt nu op de juistheid van de administratie. Maar, in de **vertaalslag van administratie naar communicatie** kunnen ook dingen mis gaan. Voor deelnemers is juistheid ontvangen informatie van belang, zij stellen hun verwachtingen daar op af.

Stelling



Communicatie over compensatie is niet nodig



Vragen?

Dank voor uw aandacht

Contact? Mail naar pensioen@afm.nl

Aanmelden transitiebulletin? <https://www.afm.nl/nl-nl/sector/pensioenuitvoerders/publicaties>

Autoriteit Financiële Markten
Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam

Telefoon: 020 797 2000
www.afm.nl